القوائم المالية المستقلة

يونيو ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة

صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٢١ يوليو ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

حسام محمد هلال
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	الإيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٩	٤٣,٣٧١,٤٧٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣
أرصدة لدي البنوك	١٠	٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٢	١,٤٨٣,٠٠٣	٨٢٢,٤٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٣	٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
مشتقات مالية		١,٣٢٣,٦٩٦	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	١٤	١٧٢,٧٢٨	-
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤	٢٦٣,٩٠٢,٣١٢	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	٣٧,٨٤٧,١١٤
- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٥	٨٧١,٥٢٥	٦٧١,٥٢٥
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٢٨	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨
أصول أخرى	١٦	٣٨,٣٩١,٢٤٧	١٨,٩٢٩,٠٦٧
أصول ضريبية مؤجلة		١,٨٤٤,٢٨٠	١,٦٨٥,٢٢٣
أصول ثابتة	١٧	٢,٨٠٨,٤٥١	٢,٧٣٧,٩٣٦
إجمالي الأصول		١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع العملاء	١٩	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية		٢٦١,٠٣٣	١٤٠,٩٣٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١٠,٣٢٨,٦٧١	٩,٣٩٥,٥٣٤
التزامات اخرى	٢٠	٢٢,١١٥,٢١٩	١٨,٣٠٧,٥٨٠
أدوات دين مصدره	٢١	٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري		١٩,٥٥٨,٤٢٧	١٢,٤٨٣,٩٠٧
مخصصات أخري	٢٢	١٤,٩٧٩,٢٣٢	١١,٠٨٨,٣٧٢
إجمالي الإلتزامات		٩٣٣,٧٦٤,٢٤١	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع		٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,١٩٥,٠١٠
الاحتياطيات		٥٨,٢٣٨,٨٢٩	٢٩,٣٨٨,٦٢٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١,٣٩٦,١٠٤	١,٤٨٦,٠١٠
أرباح محتجزة*		٢٨,١٤٥,٤٧٢	٢٩,٢٣٠,٣٦٠
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		١١٨,٢١١,٩٨٥	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* *تشمل صافى أرباح الفترة*

حسين أباظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤٤,٨٧٦,١٤٠	٨١,٤٢٠,٤٨١	٢٥,١٩٩,٠٤٥	٤٤,٩٢٨,٨٩٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢٢,١٩٦,٠١٧)	(٣٩,٩٨٠,٢٠٢)	(١٢,٢٤٠,٨٣١)	(٢١,١٣٨,٦٠٩)
صافى الدخل من العائد		٢٢,٦٨٠,١٢٣	٤١,٤٤٠,٢٧٩	١٢,٩٥٨,٢١٤	٢٣,٧٩٠,٢٨٤
إيرادات الأتعاب والعمولات		٣,٢٢١,٢٢٠	٥,٩٠٥,٥٠٣	٢,١٢٢,٢٣٥	٤,١٢٦,٥٨٥
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١,٣٨٦,٦٩٦)	(٢,٥٠٥,٦٤٦)	(٧٨٣,٣٣٠)	(١,٥٧٥,٤٣٢)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		١,٨٣٤,٥٢٤	٣,٣٩٩,٨٥٧	١,٣٣٨,٩٠٥	٢,٥٥١,١٥٣
إيرادات توزيعات ارباح		٧٥,٤١٥	٧٦,٠٢٥	٦١,٤٨٢	٩٣,٨٤٤
صافى دخل المتاجرة	٦	١,١٨٢,٧٢٧	١٧,٣٨٥,٤٠٦	٤٧٤,٤٥٥	٢,٣٢٠,٠٥٩
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٤,١	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨	٢١,٦٥٢	٩٢,٥٧٢
مصروفات ادارية		(٢,٧٢٧,٧٥١)	(٥,٥٦٨,٢١٣)	(٢,١٦٥,٩٣٦)	(٤,١٧٠,٥٥٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧	(١,٤٨٧,٧٦١)	(١٦,٤١٠,٩٤٩)	(١,٣٦٧,٢٠٧)	(٣,٣٣٦,٨٣٢)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان		(٥٧٧,٥٨٨)	(٢,٠٥٩,٧٧٥)	(٢٦٥,١٧٥)	(١,٢١٢,٨٣١)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢١,٠٥٢,٦٢٦	٣٨,٥٥٩,٨٣٨	١١,٠٥٦,٣٩٠	٢٠,١٢٧,٦٩٦
مصروفات ضرائب الدخل	٢٦	(٥,٥٣٢,٥٦٣)	(١١,٢٥٥,٠٥٥)	(٣,٥٠٥,٢٤١)	(٥,٧٦٩,٩١٢)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٢٦	٢١٦,٥١٨	٣٧٨,٣٩٥	٥٠٧,٩٦٩	(٢١٤,٢١٣)
صافى أرباح الفترة		١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨	٨,٠٥٩,١١٨	١٤,١٤٣,٥٧١
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٨				
الأساسى		٤,٥٩	٨,٠٨	٢,٣٦	٤,١٦
المخفض		٤,٥٣	٧,٩٨	٢,٣٣	٤,١١

حسين أباظة
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة	١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨	٨,,٠٥٩,١١٨	١٤,١٤٣,٥٧١
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	٢,٠٩٥,٩٩٢	٤,٠٧٣,٧٠٧	(١,٤٤٠,٤٢١)	(٩,٩٤٧,٤٥٩)
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	-	(٩٣,٤١٣)	(٩٥,٣٠٨)
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦,٣٢٨	٧٥١,٧٣٤	(٣,٤٤٦)	٢٠٤,٨٠٤
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٧,٨٣٨,٩٠١	٣٢,٥٠٨,٦١٩	٦,٥٢١,٨٣٨	٤,٣٠٥,٦٠٨

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		٣٨,٥٥٩,٨٣٨	٢٠,١٢٧,٦٩٦
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	١٧	٥٢١,٧٦٤	٤١٦,٢٤٨
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		٢,٣٨٧,١٣٤	٩٨٣,٦٤١
عبء/ رد المخصصات الأخرى	٢٢	١٩٦,٩٦١	١,١٤٦,٤٤٠
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		(٣٥)	٢,٨٩٠
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		(٣٢٧,٣٢٤)	٢٢٦,٣٠٠
عبء/ رد إضمحلال الأصـــــول الأخرى		(٧,١٧٣)	-
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة		(١٨,٤٦١,٦٢٧)	(٥,٨٥٨,٦٠٢)
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١,١٨٢,٣٦٠	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		١٠٠,٩٧٥	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك		١٠٥	-
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى	٢٢	(٨,٩٧٠)	(١,٠٣١)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	٢٢	(٤,٢٢٠)	-
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٢	٣,٧٠٧,٠٨٩	١,١٧٨,٣٣٣
خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة		(٢,١٨٤)	(١٣٠)
خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,١	(٢٩٧,٢٠٨)	(٩٢,٥٧٢)
المدفوعات المبنية على الأسهم		٥٣٣,٢١٩	٤٠٢,١٩٢
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٢٨,٠٨٠,٧٠٤	١٨,٥٣١,٤٠٥
صافـــــى النقص/الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك		٣٦,٢٥٦,٢٨٠	٣٢,٤٣٤,٤١٠
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		(١٧٢,٧٢٨)	-
مشتقات مالية		١٦٤,٣٨٤	(٢١٢,٧٠٩)
قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك	١٣-١٢	(٥٣,٢٠٤,١٩٠)	(٢٥,٣٢٩,٦٥٠)
الأصـــــول الأخرى		(١٨,٧٩٩,٩٦٢)	(٤,٤٤٨,٧٦٥)
الأرصدة المستحقه للبنوك	١٨	(٨,٤٢٩,٩٥٨)	٢٠,٤٦٤,٩٥٠
ودائع العمـــــــــلاء	١٩	١٨٢,٤٣١,١٤١	١٢٦,٢٩٨,٢٣١
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٩٢٦,٣٨٤)	(٨١٧,٤٢٨)
الإلتزامات الأخرى		(٥,٨٧٥,٥٣٢)	٢,١١٧,٢٤٣
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١٥٩,٥٢٣,٧٥٥	١٦٩,٠٣٧,٦٨٧
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		٧,١٧٣	-
مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة		(٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢١٦,٠٢٢)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(١,٢٦٢,٧٠٧)	(٧٠٠,٠٣٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢,١٨٤	١٣٠
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		١,٢٤٠,١٩٦	١٩٦,٧٨٣
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(٦٩,٦٠٩,٥٩٥)	(٩,٠٤٥,١٨٠)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٥٨,٤٤٨,٨٣٢)	(٥١,٤٥٤,٠٩٦)
متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٤٧,٢٥٥,٥٥٥	٥٩,٣٢٨,٤٠٧
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(٨١,٠١٦,٠٢٦)	(٢,٨٩٠,٠١٦)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
القروض الأخري	٧,٠٧٤,٥٢٠	٣,١٧٩,٥٦١
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(٣,٥٧٧,٦٣٩)
أدوات الدين المصدرة	١,٧٠٩,٦٦٨	٦١٤,٠٣٠
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	٣٦٩,٨٧٦
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	٣,٩٤١,٩٦٦	٥٨٥,٨٢٨
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	٨٢,٤٤٩,٦٩٥	١٦٦,٧٣٣,٤٩٩
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة	٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٩٢,٨٩٥,١٤٣
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة	٣١٦,٣٦١,٨٨٨	٢٥٩,٦٢٨,٦٤٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤٣,٣٧١,٤٧٩	٣٣,٤٠٤,٣٥٧
أرصدة لدي البنوك	٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧	٢٨١,٥٠٥,٦٣٦
أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري	١١٨,٦٧٦,١٨١	٧١,٧٩٨,٠٢١
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٢٥,٢٨٥,٤٠٤)	(٢٥,٥٥٨,٢٩٢)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٧,٦٨٤,٨٤٧)	(٢٩,٦٦٣,٣٨٥)
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١١٧,٧٣٦,٥١٨)	(٧١,٨٥٧,٦٩٥)
النقدية وما فى حكمها	٣١٦,٣٦١,٨٨٨	٢٥٩,٦٢٨,٦٤٢

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٣										
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١
زيادة راس المال	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٤٣,٥٧١	-	١٤,١٤٣,٥٧١
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(٩,٩٤٧,٤٥٩)	-	-	-	(٩,٩٤٧,٤٥٩)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢٠٤,٨٠٤	-	-	-	٢٠٤,٨٠٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٢,١٩٢	٤٠٢,١٩٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(٢٢,٩٧٦,٤٢٤)	١٥,٢٣٠	١٤,٦٠٥,٨٦٥	١,١٣٣,٣٨٥	٦٩,١٥٤,٧٢٧
٣٠ يونيو ٢٠٢٤										
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٦٨٣,١٧٨	-	٢٧,٦٨٣,١٧٨
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	٤,٠٧٣,٧٠٧	-	-	-	٤,٠٧٣,٧٠٧
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٧٥١,٧٣٤	-	-	-	٧٥١,٧٣٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٣,٢١٩	٥٣٣,٢١٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٢,٨١٨	(١١,٩٨٢,٨٢٤)	١٧,٩٢٤	٢٨,١٤٥,٤٧٢	١,٣٩٦,١٠٤	١١٨,٢١١,٩٨٥

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعا و ١٥ وحدة مصرفيةً ويوظف ٨,١٠٦ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢١ يوليو ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة فى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	٣٢٩,٤٥١,٥١٨	١,٤٩٥,٨١٨	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٤٢,٣٧٥,٠٤٢	١٢,٨١٥	٢٩,١٢٧,٢٠٤	١,٢٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	٤١٨,٤٥٠	-	٥٠٩,٥٢٣	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	١١٣,٠٢٣	-	١٤٥,٠٠٣	-
حساب دائن معلق	٢,٥٥٥,٥٤٧	-	١,٤٩٧,١٩٩	-
الصافي	٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦	١,٤٨٣,٠٠٣	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٨٢٢,٤٤٨

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٢,٣٨٧,٨٥٧ .

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٤,٤٥%

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
الأفراد	٦١,٦٨٢,٤٧٩	٦,٤٦٤,٥٢٦	٩١٦,٧٢٩	٦٩,٠٦٣,٧٣٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٥٢,٤٩٨,٠٤٧	٩٥,٢٩٣,٧٧٦	١٢,٥٩٥,٩٦١	٢٦٠,٣٨٧,٧٨٤
الإجمالي	٢١٤,١٨٠,٥٢٦	١٠١,٧٥٨,٣٠٢	١٣,٥١٢,٦٩٠	٣٢٩,٤٥١,٥١٨

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
الأفراد	٢,٢٨٧,٩٨٥	٢٢١,٥٥٢	٥٣٦,٧١٦	٣,٠٤٦,٢٥٣
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,٥٦٥,٢٢٦	٢٣,٨٨٧,٥٤١	١٠,٨٧٦,٠٢٢	٣٩,٣٢٨,٧٨٩
الإجمالي	٦,٨٥٣,٢١١	٢٤,١٠٩,٠٩٣	١١,٤١٢,٧٣٨	٤٢,٣٧٥,٠٤٢

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
قروض لأجل	١٦٦,٧٨٤	١,٣٢٩,٠٣٤	-	١,٤٩٥,٨١٨
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٢,٨١٥)	-	(١٢,٨١٥)
الصافي	١٦٦,٧٨٤	١,٣١٦,٢١٩	-	١,٤٨٣,٠٠٣

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
ضمانات وتسهيلات	١٥٣,٨٩١,٥٦١	١٠٤,٤٧٢,٧٩٨	٧,١٤٣,٥٠٥	٢٦٥,٥٠٧,٨٦٤
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٣١٢,٦٨٦)	(٦,٦٢٥,٩٢٠)	(٢,٥٢٨,٥٣٩)	(١٤,٤٦٧,١٤٥)
الصافى	١٤٨,٥٧٨,٨٧٥	٩٧,٨٤٦,٨٧٨	٤,٦١٤,٩٦٦	٢٥١,٠٤٠,٧١٩

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
الأفراد	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
الإجمالي	١٨١,٧٧٤,٧٩١	٧٣,٩١٤,٩٠٨	٩,٤١٣,٩٧٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
الأفراد	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
الإجمالي	٥,٩٤٦,٧١٢	١٥,٠٨١,٧٧٥	٨,٠٩٨,٧١٧	٢٩,١٢٧,٢٠٤

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
قروض لأجال	٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
الصافي	٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
ضمانات وتسهيلات	١١٣,٣٦٠,٨١١	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,١٢١,٩٦٤)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٦٣,٨٥١)
الصافى	١٠٨,٢٣٨,٨٤٧	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٧٧٠,٩٨٠

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩٢	-	-	١٩٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٥)	-	-	(٣٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٥	-	-	١٠٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٦٢	-	-	٢٦٢

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٧٤٠,٠٩١	١٦,٢٨٤	١٠٥,٥٥٢	٨٦١,٩٢٧
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١٠٧,٣٣٣)	(١٠٧,٣٣٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦١,٢٠٠	٦١,٢٠٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٢٨٧,٩٨٥	٢٢١,٥٥٢	٥٣٦,٧١٦	٣,٠٤٦,٢٥٣

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٠,٨٥٧)	٢,٥٤٣,٨٧١	(٩٩٨,٦٥٣)	١,٥١٤,٣٦١
المحول الى المرحلة الأولى	٩٥,٢٦٤	(٩٥,٢٦٤)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٤,٥٨٩)	٨٤,٥٨٩	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٦٣)	(٢٦,٥١٣)	٢٨,٨٧٦	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤٤١,٨١٥	٤٤١,٨١٥
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢١٣,١٠٨)	(٢١٣,١٠٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٨٨,٩٥٣	٦,٥٠٤,٣٥١	٣,٩٩٥,٦٧٢	١٠,٦٨٨,٩٧٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤,٥٦٥,٢٢٦	٢٣,٨٨٧,٥٤١	١٠,٨٧٦,٠٢٢	٣٩,٣٢٨,٧٨٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٤٤٥,٧٢٩)	١٥,١٠٣	-	(٤٣٠,٦٢٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٨٢,٣٦٠	-	-	١,١٨٢,٣٦٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٦٠٠,٩٢٩	١٥,١٠٣	-	٣,٦١٦,٠٣٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٠٣,٣٠٢	-	-	١٠٣,٣٠٢
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٠,٩٧٥	-	-	١٠٠,٩٧٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٩٤,٨١٣	-	-	٣٩٤,٨١٣

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٣٨,٧٢٦	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٢٣٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣٨,٥٣٤)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٠٤٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٢	-	-	١٩٢

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٥٢٤,١٣٦	٣٣,٦٣٨	٢٠٦,١٥٩	٧٦٣,٩٣٣
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
الرصيد في آخر العام المالي	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٦٦٧,٠٢٩	١,١٨٢,٨٨٥	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,٥٧٩,٨٣٥
المحول الى المرحلة الأولى	١٤٧,٥٥٨	(١٤٧,٥٥٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٩,٧٩٧)	٣٢٨,٤٥٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥,٦٠٩)	(٧,١٦٢)	٢٢,٧٧١	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
الإعدام خلال العام	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٥,٧٥١	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨٢,٣٨٦
الرصيد في آخر العام المالي	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٨٨٢,٤٥٠	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
الرصيد في آخر العام المالي	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤
عبء الاضمحلال خلال العام	١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٧	-	-	٦٠٧
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية الفترة / العام كما يلي :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٥,٦٠٥,١٦٨	١٨,٤٤٨,٤٧٥
الإجمالي	٢٥,٦٠٥,١٦٨	١٨,٤٤٨,٤٧٥

٣,٢. الاستثمارات مالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	-	-	-	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	-	-	-	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	١٢,١٦٠,٢١٩	-	-	-	١٢,١٦٠,٢١٩
AA+ الى AA-	١,٢٠٦,٥٧٨	-	-	-	١,٢٠٦,٥٧٨
A+ الى A-	١,١٤٥,٢٧٧	-	-	-	١,١٤٥,٢٧٧
أقل من A-	٢٤٣,١٠١,٠٣٩	٤,٧٩٩,٩٩٥	-	-	٢٤٧,٩٠١,٠٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٥٧,٦١٣,١١٣	٤,٧٩٩,٩٩٥	-	-	٢٦٢,٤١٣,١٠٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٧٢,٧٢٨	-	-	-	١٧٢,٧٢٨
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٧٢,٧٢٨	-	-	-	١٧٢,٧٢٨

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٩٩٥,٧٤٢	١٥,١٠٣	-	-	٤,٠١٠,٨٤٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٩٥,٧٤٢	١٥,١٠٣	-	-	٤,٠١٠,٨٤٥

٣,٢. الاستثمارات مالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٧,٨٤٧,١١٤**	**-**	**-**	**-**	**٣٧,٨٤٧,١١٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤**	**-**	**-**	**-**	**٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤**

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٠٥٤,٨٣٤**	**-**	**-**	**-**	**٣,٠٥٤,٨٣٤**

٣,٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالعملة المحلية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣١,١١٥,٥٤٩	٨,٧٣٩,٩٤٨	٢,٤١٤,١٤٠	٢٨٠,٥٥٢	٨٢١,٢٩٠	٤٣,٣٧١,٤٧٩
إجمالى أرصدة لدى البنوك	١٥٠,٠٠٣,٠١٢	١٢٧,٥٦٤,٦٣٦	٢٤,١٦٦,٠٢٠	٢,٨٤٨,١٤٦	٤٣٩,١٨٣	٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,٤٩٥,٨١٨	-	-	-	١,٤٩٥,٨١٨
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢١٨,٢٠٦,١٠٥	١٠٢,٦٠١,٣٧٠	٨,٥٠٠,٧٥٦	٦,٧٢٨	١٣٦,٥٥٩	٣٢٩,٤٥١,٥١٨
مشتقات مالية	٥٥٤,٨٨٨	٧٦٨,٨٠٨	-	-	-	١,٣٢٣,٦٩٦
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية	٢٦٦,٩٤٣,٣٧٦	١٠٠,٠٢٣,٢٧٢	٦,١٤٠,٦٩١	-	-	٣٧٣,١٠٧,٣٣٩
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٥١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦٦٧,٣٣٩,١٨١	٣٤١,١٩٣,٨٥٢	٤١,٢٢١,٦٠٧	٣,١٣٥,٤٢٦	١,٧٥٢,٣٠٦	١,٠٥٤,٦٤٢,٣٧٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٧٦,٤٢٢	٢,١٦٠,٩٨٦	٨٤٤,٨٥٠	١٥,١٦٨	-	٣,٩٩٧,٤٢٦
ودائع للعملاء	٥١٢,٧٦٠,٩٤٦	٣٠٧,٥٧٥,٢٧٨	٣٢,٣٦٠,٥٨٠	٣,٠٥١,٨٠١	١,٩٩٢,٦١١	٨٥٧,٧٤١,٢١٦
مشتقات مالية	١٠٣,٤٤٦	١٥٧,٥٨٧	-	-	-	٢٦١,٠٣٣
أدوات دين مصدرة	-	٤,٧٨٣,٠١٧	-	-	-	٤,٧٨٣,٠١٧
قروض أخري	١٧٦,٢٦٨	١٨,٨٢٣,٤٧٣	٥٥٨,٦٨٦	-	-	١٩,٥٥٨,٤٢٧
إجمالي الالتزامات المالية	٥١٤,٠١٧,٠٨٢	٣٣٣,٥٠٠,٣٤١	٣٣,٧٦٤,١١٦	٣,٠٦٦,٩٦٩	١,٩٩٢,٦١١	٨٨٦,٣٤١,١١٩
صافي المركز المالي للميزانية	١٥٣,٣٢٢,٠٩٩	٧,٦٩٣,٥١١	٧,٤٥٧,٤٩١	٦٨,٤٥٧	(٢٤٠,٣٠٥)	١٦٨,٣٠١,٢٥٣
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٤,٣٧٧,٤١٧	١٧٠,٩٥٧,٣٢٠	١١,٨٧٩,٩٦٢	٢,٠٧٠,٧٧٤	١,٢٠٠,٥٦٣	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤	٢١٣,٥٢٦,٠٣١	٢٢,٦٧١,٠٦٤	٢,٠٠١,٢٩٩	٩٨٨,٩٧٢	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٠,١٢٩,١٣٣	(٤٢,٥٦٨,٧١١)	(١٠,٧٩١,١٠٢)	٦٩,٤٧٥	٢١١,٥٩١	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦

٣,٤. مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و التي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدودًا على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٣,٥. مخاطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقًا لأحكام دليل سياسات الخزانة (TPG).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

دليل سياسات الخزانة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظًا ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل ٣ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجيه القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR وNSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة علي الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقابلية علي تحمل المخاطر، و يقترن هذا بوجود أصول سائله بوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في يونيو ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٠٣٪ (محلي٢١٢٪ و١٨٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٧٢٠٪ (محلي١١٤٠٪ و ٣٣٢٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي٢٦٤٪ و٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في يونيو ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٦,٢٪ ، مقابل ٢٦,٢ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في يونيو ٢٠٢٤ سجلت الرافعة الماليه نسبة ٩,٥٪ ، مقابل ٨,٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٣٠٥,٠٢٠,٩٩٧	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٣٠٦,١٩٩,٥٣١	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١,٤٩٥,٨١٨	٨٢٣,٧٣٩	١,٤٧٦,٨٤٧	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٢٩,٤٥١,٥١٨	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٠٩,٠٣٢,٢٩٩	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
اجمالى اصول مالية	٧٤٥,٠٠٠,٦٣٢	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٧٤٢,٥٦٣,٢٢٠	٥٢٩,٥٤٥,٢٧٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٤,٠٣٨,٢٩٣	١٢,٤٦٠,٠١٩
ودائع العملاء	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
أدوات دين مصدره	٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٧٨١,٠٠٨	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخري	١٩,٥٥٨,٤٢٧	١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,٦٥٢,٧٧٢	١٢,٦١٣,٤٨٧
اجمالى التزامات مالية	٨٨٦,٠٨٠,٠٨٦	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	٨٩١,١٨٢,٠٤٤	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ :

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني –وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث –وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	تاريخ التقييم	الاجمالى	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٧٢,٧٢٨	١٧٢,٧٢٨	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦٣,٩٠٢,٣١٢	١٤٣,٨٤٩,٦١٩	١٢٠,٠٥٢,٦٩٣	-
الإجمالي		**٢٦٤,٠٧٥,٠٤٠**	**١٤٤,٠٢٢,٣٤٧**	**١٢٠,٠٥٢,٦٩٣**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٣٢٣,٦٩٦	-	-	١,٣٢٣,٦٩٦
التزامات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٦١,٠٣٣	-	-	٢٦١,٠٣٣
الإجمالي		**١,٥٨٤,٧٢٩**	**-**	**-**	**١,٥٨٤,٧٢٩**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	١٠٧,٣٣٩,٠٩٥	-	-
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١,٤٧٦,٨٤٧	-	-	١,٤٧٦,٨٤٧
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧	-	-	٣٢٧,٥٤٧,٧٤٧
الإجمالي		**٤٣٦,٣٦٣,٦٨٩**	**١٠٧,٣٣٩,٠٩٥**	**-**	**٣٢٩,٠٢٤,٥٩٤**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٤,٧٨١,٠٠٨	-	٤,٧٨١,٠٠٨	-
قروض أخري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١٩,٦٥٢,٧٧٢	-	١٩,٦٥٢,٧٧٢	-
ودائع العملاء	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١	-	-	٨٦٢,٧٠٩,٩٧١
الإجمالي		**٨٨٧,١٤٣,٧٥١**	**-**	**٢٤,٤٣٣,٧٨٠**	**٨٦٢,٧٠٩,٩٧١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ التقييم	الاجمالى	قياس القيمة العادلة باستخدام: الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-
الإجمالي		**٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨**	**١١٤,٣٧٢,٤٨٨**	**١١٧,٩١٨,١١٠**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي		**١,٢٤٢,٨٣٠**	**-**	**-**	**١,٢٤٢,٨٣٠**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨١٥,٠٦٠	-	-	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	-	-	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
الإجمالي		**٢٩٨,١٠١,٥٣٨**	**٣٦,٢٤٩,٨٠٣**	**-**	**٢٦١,٨٥١,٧٣٥**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
الإجمالي		**٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦**	**-**	**١٥,٦٨٧,٦٩٠**	**٦٧٩,١٤٥,٥٨٦**

٤.التحليل القطاعي

٤,١ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

. الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

. الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

. إدارة الأصول والإلتزامات – وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٣٤,٤٦٠,٥٢١	٤,٣١٠,٤٧٦	٨,٧٧٣,٦٤٤	٩,٧٧٣,٤٥٣	٥,٢٨٠,٦٨١	٦٢,٥٩٨,٧٧٥
مصروفات النشاط القطاعي	(١٩,٥٦٠,٩٨٣)	(١,١٤٨,٤١٣)	(١٨٦,٠٨٩)	(٣,١٣٢,٨٣٤)	(١٠,٦١٨)	(٢٤,٠٣٨,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٤,٨٩٩,٥٣٨	٣,١٦٢,٠٦٣	٨,٥٨٧,٥٥٥	٦,٦٤٠,٦١٩	٥,٢٧٠,٠٦٣	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
ضرائب الدخل	(٤,٢٠٢,٧٤٧)	(٨٩١,٩٣٠)	(٢,٤٢٢,٣١١)	(١,٨٧٣,١٣٤)	(١,٤٨٦,٥٣٨)	(١٠,٨٧٦,٦٦٠)
صافي ربح الفترة	١٠,٦٩٦,٧٩١	٢,٢٧٠,١٣٣	٦,١٦٥,٢٤٤	٤,٧٦٧,٤٨٥	٣,٧٨٣,٥٢٥	٢٧,٦٨٣,١٧٨
إجمالي الأصول	٢٧٣,٤٥٢,٩٦٤	٩,٦٠٥,٠٥٢	٣٧٣,٩٩٣,٩٦٤	٦٤,٦١٧,٨٤٨	٣٣٠,٣٠٦,٣٩٨	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦
إجمالي الالتزامات	٣٣٩,٨٧٩,١٤٣	٧٧,٩٨٠,٩٢٨	-	٤٨٨,٥٧٧,٠٥٩	٢٧,٣٢٧,١١١	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٠,٣٣٥,٢١٥	٣,٢١٩,٩٠٢	٤,٣٦٧,٣٢٦	٧,٥٨١,٢٧٧	٣,٣٤٤,١٩٢	٢٨,٨٤٧,٩١٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥,٠٧٥,٩١٨)	(٩١٣,٤٣٦)	(٢٠٢,٢٦٧)	(٢,٥٢٦,١٢٩)	(٢,٤٦٦)	(٨,٧٢٠,٢١٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥,٢٥٩,٢٩٧	٢,٣٠٦,٤٦٦	٤,١٦٥,٠٥٩	٥,٠٥٥,١٤٨	٣,٣٤١,٧٢٦	٢٠,١٢٧,٦٩٦
ضرائب الدخل	(١,٥٦٣,٦٣٨)	(٦٨٥,٧٣٠)	(١,٢٣٨,٣٠٣)	(١,٥٠٢,٩٣٤)	(٩٩٣,٥٢٠)	(٥,٩٨٤,١٢٥)
صافي ربح الفترة	٣,٦٩٥,٦٥٩	١,٦٢٠,٧٣٦	٢,٩٢٦,٧٥٦	٣,٥٥٢,٢١٤	٢,٣٤٨,٢٠٦	١٤,١٤٣,٥٧١
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١٩٥,٤٨٢,٢٤٤	٧,٨٨٨,١٠٨	٢٣٦,٠٣٤,٠٣٣	٥٠,٠٠٤,٥٢٧	٣٠٥,٢٦٨,٦٩٠	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢
إجمالي الالتزامات ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٥٦,٥٢٤,٥٢٥	٨٢,٥٣٣,٤٠٦	-	٣٥٠,٥٠٥,٣٣٤	٣٥,٩٥٩,٦١٠	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥٥,٨٠٣,١٣٩	٥,٤٧٦,٣٧٠	١,٣١٩,٢٦٦	٦٢,٥٩٨,٧٧٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٢,٣١٣,٦٠٨)	(١,٤١٩,٠٤٨)	(٣٠٦,٢٨١)	(٢٤,٠٣٨,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٣٣,٤٨٩,٥٣١	٤,٠٥٧,٣٢٢	١,٠١٢,٩٨٥	٣٨,٥٥٩,٨٣٨
ضرائب الدخل	(٩,٤٤٦,٤٦٧)	(١,١٤٤,٤٥٨)	(٢٨٥,٧٣٥)	(١٠,٨٧٦,٦٦٠)
صافي ربح الفترة	٢٤,٠٤٣,٠٦٤	٢,٩١٢,٨٦٤	٧٢٧,٢٥٠	٢٧,٦٨٣,١٧٨
إجمالي الأصول	٩٨٦,١٢٧,٨١٩	٥٣,٠٠٧,١٧١	١٢,٨٤١,٢٣٦	١,٠٥١,٩٧٦,٢٢٦
إجمالي الالتزامات	٦٩٧,٣٥٥,٢٣٩	١٩٢,٠٨٩,٢١٦	٤٤,٣١٩,٧٨٦	٩٣٣,٧٦٤,٢٤١

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٠٦٩,١٨٧	٤,١٢٠,٤٩٣	٦٥٨,٢٣٢	٢٨,٨٤٧,٩١٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٧,٥٨٤,٧٧٩)	(٩٧٥,٧٨٦)	(١٥٩,٦٥١)	(٨,٧٢٠,٢١٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٦,٤٨٤,٤٠٨	٣,١٤٤,٧٠٧	٤٩٨,٥٨١	٢٠,١٢٧,٦٩٦
ضرائب الدخل	(٤,٩٠٠,٩٤٨)	(٩٣٤,٩٤٥)	(١٤٨,٢٣٢)	(٥,٩٨٤,١٢٥)
صافي ربح الفترة	١١,٥٨٣,٤٦٠	٢,٢٠٩,٧٦٢	٣٥٠,٣٤٩	١٤,١٤٣,٥٧١
إجمالي الأصول في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٧٤٢,٦٠٥,٨٠٦	٤٠,٦٦٦,٧٨٠	١١,٤٠٥,٠١٦	٧٩٤,٦٧٧,٦٠٢
إجمالي الالتزامات ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥٥٣,٩٢٩,٠١٧	١٤٥,٩٧٥,٩٠٧	٢٥,٦١٧,٩٥١	٧٢٥,٥٢٢,٨٧٥

٦ . صافى دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	١,٠٨٥,٣٦٨	١٧,٣٧٠,٦٩٤	٧٩٢,٧٩٢	٢,٣١١,٤٥٦
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٤٠٥,٥٨٦)	(٢,٠٨٥)	(٢٦٢,٨٧٦)	٥٠١,٦١٧
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	٤٦,٦٢١	٤٠,٦٢٨	٢٨١	١,٠٦٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٣٢٢,١٢٠	(١٢٤,٨٦٩)	(٧٢,٧١٤)	(٥١١,٢٦٣)
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٣٤,٢٠٤	١٠١,٠٣٨	١٦,٩٧٢	١٧,١٨٩
الإجمـــــــــــالي	١,١٨٢,٧٢٧	١٧,٣٨٥,٤٠٦	٤٧٤,٤٥٥	٢,٣٢٠,٠٥٩

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٣٢٣,٨٦٤)	(١٤,٢٠٩,٥٤٢)	(٨٩٠)	(٨٦٦,٧٨٠)
أرباح بيع أصول ثابته	٢,١٨٤	٢,١٨٤	١٢	١٣٠
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(١٥٣,٨١١)	(١٨٥,٥٦٨)	(٦٨٢,٠٧٢)	(١,١٤٦,٤٤٠)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٠١٢,٢٧٠)	(٢,٠١٨,٠٢٣)	(٦٨٤,٢٥٧)	(١,٣٢٣,٧٤٢)
إجمـــــــــــالي	(١,٤٨٧,٧٦١)	(١٦,٤١٠,٩٤٩)	(١,٣٦٧,٢٠٧)	(٣,٣٣٦,٨٣٢)

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	١٥,٧٣٦,٥٨١	٢٧,٦٨٣,١٧٨	٨,٠٥٩,١١٨	١٤,١٤٣,٥٧١
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(٢٣٦,٠٤٩)	(٤١٥,٢٤٨)	(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)*	(١,٥٧٣,٦٥٨)	(٢,٧٦٨,٣١٨)	(٨٠٥,٩١٢)	(١,٤١٤,٣٥٧)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	١٣,٩٢٦,٨٧٤	٢٤,٤٩٩,٦١٢	٧,١٤٢,٩٦٧	١٢,٦١٨,٩٧٥
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٥٩	٨,٠٨	٢,٣٦	٤,١٦
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:				
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٠٧١,١٦٦	٣,٠٧١,١٦٦	٣,٠٧١,١٦٦	٣,٠٧١,١٦٦
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٥٣	٧,٩٨	٢,٣٣	٤,١١

** مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.*

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	١٨,٠٨٦,٠٧٥	٧,٤٦٣,٧٠٧
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٢٥,٢٨٥,٤٠٤	٦٤,٢٨٣,٦٣٦
الإجمـــــــــــالي	٤٣,٣٧١,٤٧٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣
ارصدة بدون عائد	٤٣,٣٧١,٤٧٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣

١٠ . أرصدة لدي البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جاريه	٩,٢٨٠,٧٢٧	٤,٧٤٣,٩٣٠
ودائع	٢٩٥,٧٤٠,٢٧٠	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٦٢)	(١٩٢)
الصافـــي	٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
بنوك مركزية	١٨٦,٤٣٩,٤٠٦	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣
بنوك محلية	٩٨,٨٤١	٧,٤١٨,٩٣٧
بنوك اجنبية	١١٨,٤٨٢,٤٨٨	٢٥,٢٦٦,٨٢٩
الصافـــي	٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
ارصدة بدون عائد	٤,٤٦٧,٤٢٣	٢,٤٦٩,٣٨١
ارصدة ذات عائد متغير	٣٧,٦٩٣,٥٠٢	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٦٢,٨٥٩,٨١٠	١٢٩,٧٧٠,٠١٨
الصافـــي	٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
ارصدة متداولة	٢٩٧,٨١٦,٤٣٥	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١
ارصدة غير متداولة	٧,٢٠٤,٣٠٠	٤,٦٣٣,٧٧٨
الإجمـــــــــــالي	٣٠٥,٠٢٠,٧٣٥	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩

١١ . أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١,٦٠٣,١٠٠	٧١٨,٥٠٠
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٨,٥٢١,٧٥٠	٦,٦١٩,٢٠٠
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	٨,٨٠٨,٨٥٠	٩,٩٩٨,٦٧٥
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٥٥,٠٠٠,١٢٦	٥١,٥٩٠,٤٧٠
عوائد لم تستحق بعد	(٤,٦٧٠,١٧٣)	(٤,٩١١,٧٦٥)
اجمالي اذون الخزانة	٦٩,٢٦٣,٦٥٣	٦٤,٠١٥,٠٨٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٥٨٧,٤٧٢)	(٦١١,٣٧٧)
الصافى	٦٨,٦٧٦,١٨١	٦٣,٤٠٣,٧٠٣
أوراق حكوميه اخري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي أذون الخزانة و أوراق حكوميه اخري	١١٨,٦٧٦,١٨١	١١٣,٤٠٣,٧٠٣

سندات حكومية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	١١٤,٢٢٩,٤٦١	٨٦,٨٤١,٤٢٤
الصافى	١١٤,٢٢٩,٤٦١	٨٦,٨٤١,٤٢٤

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجال	١,٤٩٥,٨١٨	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٢,٨١٥)	(١,٢٩١)
الصافي	١,٤٨٣,٠٠٣	٨٢٢,٤٤٨
ارصده متداوله	١,٤٨٣,٠٠٣	٨٢٢,٤٤٨

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة / العام	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)
الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام	(١٠,٨٤٦)	٨,٩٢٢
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٦٧٨)	-
الرصيد في اخر الفترة / العام	(١٢,٨١٥)	(١,٢٩١)

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	٣,٣٧٦,٨٢٣	٢,٩٢٢,١٦١
ـ بطاقات ائتمان	١١,٦٧٧,٢٠٨	١٠,٢٩٧,٥٩٨
ـ قروض شخصية	٤٩,٣٨٨,٩١٨	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
ـ قروض عقارية	٤,٦٢٠,٧٨٥	٤,٣٣٦,٦٣١
إجمالي ١	٦٩,٠٦٣,٧٣٤	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	٦٩,٦٠٩,٥٢١	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
ـ قروض مباشرة	١٢٤,٤٥٦,٦٧٨	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
ـ قروض مشتركة	٦٥,٥١٩,٨٢١	٥١,٣١١,٥٥٢
ـ قروض اخرى	٨٠١,٧٦٤	٤٣٤,٥٢٤
إجمالي ٢	٢٦٠,٣٨٧,٧٨٤	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣٢٩,٤٥١,٥١٨	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٤١٨,٤٥٠)	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(١١٣,٠٢٣)	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٢,٣٧٥,٠٤٢)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
حساب دائن معلق	(٢,٥٥٥,٥٤٧)	(١,٤٩٧,١٩٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٥٦,٧٠٥,٨٨٢	١٢٦,١٢٢,٤٦٦
ارصده غير متداوله	١٢٧,٢٨٣,٥٧٤	١٠٧,٧٠٢,٢٧٩
الإجمـــــــــــــالي	٢٨٣,٩٨٩,٤٥٦	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كانت كما يلى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
رد / (عبء) الاضمحلال	(١,٢٧٨)	(٧٤١,٢٧١)	(١٢٥,٥٤٤)	٦,١٦٦	(٨٦١,٩٢٧)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١,١٢٤	٢٩,٣٤٠	٧٦,٤٨٦	٣٨٣	١٠٧,٣٣٣
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٧٩٧)	(٢٨,٧٦٩)	(٣١,٥١٤)	(١٢٠)	(٦١,٢٠٠)
الرصيد في آخر الفترة	(٥,٣٠٦)	(١,٤٦٤,٢٢٥)	(١,٤٩٨,٨٩٠)	(٧٧,٨٣٢)	(٣,٠٤٦,٢٥٣)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٤٨,٢٧١	١,٢٤٢,٢٧١	(٣,٠٠٢,٥٤٨)	(٢,٣٥٥)	(١,٥١٤,٣٦١)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٢١٢,٢٩٣	-	٨١٥	٢١٣,١٠٨
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٤٤١,٨١٥)	-	-	(٤٤١,٨١٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧٣٩,٨٩٣)	(٦,٩٧٩,٨١٦)	(٢,٩٦٩,٢٦٧)	-	(١٠,٦٨٨,٩٧٦)
الرصيد في آخر الفترة	(٣,٢٨٨,٨١٦)	(٢٤,٢٥٤,٣٨٥)	(١١,٧٦٤,٦٢٨)	(٢٠,٩٦٠)	(٣٩,٣٢٨,٧٨٩)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
افراد	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١,٨٠٠)	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٤,٦١٩)	(٢٥,٠٥٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
مبالغ مسترده خلال العام	(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
الرصيد في اخر العام	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٢٠٩,٢١٣	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٧٩,٨٣٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨٢,٣٨٦)
الرصيد في اخر العام	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)

١٤. أوراق مالية استثمارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	١٧٢,٧٢٨	١١٤,٢٢٩,٤٦١	١٠٧,١٥٩,٧٣١	٢٢١,٥٦١,٩٢٠
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٧,٦٠٨,٩١٢	١,٤٧٧,٧٥٥	٢٩,٠٨٦,٦٦٧
أسهم حقوق الملكية	-	١٣٦,٧٠٧	-	١٣٦,٧٠٧
صكوك	-	١,٨٧٤,٥٣٩	-	١,٨٧٤,٥٣٩
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٨,٦٧٦,١٨١	-	١١٨,٦٧٦,١٨١
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٤,٠١٥	-	٢٤,٠١٥
أسهم حقوق الملكية	-	٩٠٩,٥٧١	-	٩٠٩,٥٧١
صناديق	-	٤٤٢,٩٢٦	-	٤٤٢,٩٢٦
الاجمالى	١٧٢,٧٢٨	٢٦٣,٩٠٢,٣١٢	١٠٨,٦٣٧,٤٨٦	٣٧٢,٧١٢,٥٢٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٨٦,٨٤١,٤٢٤	٣٧,٤١١,٦٢٣	١٢٤,٢٥٣,٠٤٧
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩
أسهم حقوق الملكية	-	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
صكوك	-	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
سندات توريق وسندات أخري	-	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١
أسهم حقوق الملكية	-	٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤
صناديق	-	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
الاجمالى	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٧٠,١٣٧,٧١٢

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨	٢١,٦٥٢	٩٢,٥٧٢
الإجمـــــــــــالي	٧٢,٩٣٧	٢٩٧,٢٠٨	٢١,٦٥٢	٩٢,٥٧٢

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						
شركه دمياط للشحن	مصر	١٧,٩١٨	١,٦٤٦	١,٦٧٢	٦٧٢	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	كينيا	٦,١٨٢,٤٨٩	٤,٥٩١,١٩٧	٣١٤,٣٧٨	(١٠٤,٩٣٣)	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل	مصر	٢٤٢,٢٣٣	١٣,٠٣٨	١٤,٤٦٥	٣,١٨٦	٢٥٩,٩٠٠	٩٩,٩٦
شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة*	موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة						
تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٢٩,٧٧٠	١,٤٠٩,٥٤٥	١٣,٦٩٨	(٢٥,١٨٤)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٩٢,٦٠٤	٦٣,٩٥٥	١٤,٢٢٥	٢,٣٥٣	-	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي		٨,٠٦٥,٠١٤	٦,٠٧٩,٣٨١	٣٥٨,٤٣٨	(١٢٣,٩٠٦)	٨٧١,٥٢٥	

* أسس البنك شركة تابعة تحت مسمي (شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة) بدولة موريشيوس بنسبة تملك ١٠٠% ولم يبدا نشاط الشركة حتي تاريخ اعداد القوائم المالية

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						
شركه دمياط للشحن	مصر	٧٩,٠١١	٢,٣٩٧	٦٤,٣٥٨	٦١,٠١٤	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	كينيا	٣,٩٤١,٤٤٦	٢,٨٩٢,٤٤٢	١١٤,٦٦٥	١١,١٨٩	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل	مصر	٤٦,١٩٦	٢٠,٢٣٩	١٣,٥١٧	(٣٤,٠٤٣)	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
شركات شقيقة						
تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	-	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي		٥,٦٠٥,٠٣٠	٤,٣١٠,٣٨٧	٢٩٦,٧٧٤	(٧١,٦٨٣)	٦٧١,٥٢٥	

١٦ . أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات مستحقه	٣١,٧٩٠,٢٧١	١٣,٠١٨,٠٣٨
مصروفات مقدمه	١,١٩١,٤٦٥	٨٩٢,٤٣٨
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٢,٥٧٦,٩٧٥	١,٩٠٦,٥٤٧
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٢,٧٢١,٨١٠	٣,٠١١,٢٥٠
أصول آلت ملكيتها للبنك	٤٠,٨٠٩	٤٩,٠١٩
التأمينات و العهد	٦٩,٩١٧	٥١,٧٧٥
إجمالي	٣٨,٣٩١,٢٤٧	١٨,٩٢٩,٠٦٧

* تم رد مخصص بمبلغ ٧,٢ مليون جنيه مصري ليصبح رصيد مخصصات الأصول الأخرى ١٠ مليون جنيه .

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
الاضافات خلال الفترة	-	١٧,٧٨٥	٤٠١,٥٧٧	٢٣,٦٧٠	٥٩,٣٩٣	٧٤,١١٣	١٥,٧٤١	٥٩٢,٢٧٩
استبعادات الفترة	-	(٥,٣٥٨)	(٦,٤٦٧)	(١٨,٨٠٣)	(١٣,٤٧٦)	(١٢,٣٦٦)	(٩٣٦)	(٥٧,٤٠٦)
التكلفة فى اخر الفترة (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٢٤٣,٣٧٣**	**٤,٩٦٩,٠٤٦**	**٢٢٩,٦١٥**	**١,٠٦٤,١٦٦**	**١,٠٠٠,١٤٣**	**١٧٧,٠٨٤**	**٨,٩١٣,٠٩٦**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
اهلاك الفترة	-	٢٨,٨٢٤	٣٥٩,٦٨١	٢١,٩٢٠	٤٤,٧٤٧	٥٧,٩٧٥	٨,٦١٧	٥٢١,٧٦٤
استبعادات الفترة	-	(٥,٣٥٨)	(٦,٤٦٧)	(١٨,٨٠٣)	(١٣,٤٧٦)	(١٢,٣٦٦)	(٩٣٦)	(٥٧,٤٠٦)
مجمع الاهلاك فى اخرالفترة (٤)	**-**	**٦١٤,٨١٤**	**٣,٥٣٥,٩٨٥**	**٩٤,٨١٢**	**٩٤٧,٠٦٥**	**٧٧٤,٧٢٢**	**١٣٧,٢٤٧**	**٦,١٠٤,٦٤٥**
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٢٨,٥٥٩**	**١,٤٣٣,٠٦١**	**١٣٤,٨٠٣**	**١١٧,١٠١**	**٢٢٥,٤٢١**	**٣٩,٨٣٧**	**٢,٨٠٨,٤٥١**
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٣٩,٥٩٨**	**١,٣٩١,١٦٥**	**١٣٣,٠٥٣**	**١٠٢,٤٥٥**	**٢٠٩,٢٨٣**	**٣٢,٧١٣**	**٢,٧٣٧,٩٣٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
الاضافات خلال العام	-	٦٥,٣٦٣	١,٠٧٨,٢٦٥	٣٩,١٩٦	٣٧,٥٥٧	٨٨,٤٦٨	٩,١٤٣	١,٣١٧,٩٩٢
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٢٣٠,٩٤٦**	**٤,٥٧٣,٩٣٦**	**٢٢٤,٧٤٨**	**١,٠١٨,٢٤٩**	**٩٣٨,٣٩٦**	**١٦٢,٢٧٩**	**٨,٣٧٨,٢٢٣**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
اهلاك العام	-	٥٤,٦٠٠	٥٨٨,٩١٥	١٣,٤٨٥	١٠٠,٥٠٧	١١٠,٣٩٥	١٦,٦٦٧	٨٨٤,٥٦٩
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**٥٩١,٣٤٨**	**٣,١٨٢,٧٧١**	**٩١,٦٩٥**	**٩١٥,٧٩٤**	**٧٢٩,١١٣**	**١٢٩,٥٦٦**	**٥,٦٤٠,٢٨٧**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٣٩,٥٩٨**	**١,٣٩١,١٦٥**	**١٣٣,٠٥٣**	**١٠٢,٤٥٥**	**٢٠٩,٢٨٣**	**٣٢,٧١٣**	**٢,٧٣٧,٩٣٦**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٢٨,٨٣٥**	**٩٠١,٨١٥**	**١٠٧,٣٤٢**	**١٦٥,٤٠٥**	**٢٣١,٢١٠**	**٤٠,٢٣٧**	**٢,٣٠٤,٥١٣**

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	١,٤٣١,٣٨٤	٢,٣٠٨,١٩٣
ودائع	٢,٥٦٦,٠٤٢	١٠,١١٩,١٩١
الاجمالى	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٢,٤٢٧,٣٨٤
بنوك مركزية	١,١١١,٤٦٨	٦١٨,٥٩٧
بنوك محلية	٣,٠٠٤	١٦,٦٢٦
بنوك خارجية	٢,٨٨٢,٩٥٤	١١,٧٩٢,١٦١
الاجمالى	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ارصدة بدون عائد	١,١٧٨,٨٧٦	١,٩٧٦,١٨١
ارصدة ذات عائد متغير	١,٠٤٦,٩٣٠	٥٥٣,٢٩٥
ارصدة ذات عائد ثابت	١,٧٧١,٦٢٠	٩,٨٩٧,٩٠٨
الاجمالى	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ارصدة متداولة	٣,٩٩٧,٤٢٦	١٢,٤٢٧,٣٨٤

١٩ . ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب	٣٠٩,٨٢١,٣٤٧	٢٥٥,٥٦١,٨٧١
ودائع لإجل وباخطار	١٦٥,٣٠٣,٣٢٢	١١٦,٠٢٠,٣٩١
شهادات إدخار وإيداع	٢٢٩,٧٦١,٩٧٢	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢
ودائع التوفير	١٤٤,٧٦١,١٢٠	١٠٧,٣٣٢,٥٩٣
ودائع أخري	٨,٠٩٣,٤٥٥	٧,٥٦٢,٣٧٩
الاجمالى	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ودائع مؤسسات	٣٦٨,٩٣٦,٩٦٦	٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥
ودائع افراد	٤٨٨,٨٠٤,٢٥٠	٣٦٩,٣٧٤,٤٥١
الاجمالى	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ارصدة بدون عائد	١٥٢,٥٧٧,٤٩٦	١٢١,٧٩٩,١٥٨
ارصدة ذات عائد متغير	٦,١٥٩,٥٩٤	٥,٦٦٤,٠٢٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٦٩٩,٠٠٤,١٢٦	٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥
الاجمالى	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ارصدة متداولة	٦٢١,١٨٩,١١٣	٤٨١,٧٣٢,٧٣٧
ارصدة غير متداولة	٢٣٦,٥٥٢,١٠٣	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩
الاجمالى	٨٥٧,٧٤١,٢١٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٠٧٥ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٠ . التزامات اخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقه	٤,٩٥١,٣٩٧	٣,٨٠٧,٤٢٢
مصروفات مستحقه	٣,٢٩٥,٦٩٧	٢,٥٤٢,٤٢٣
دائنون	١٣,٠٥٠,٥٨١	١١,٤٣٥,٩٣٩
أرصده دائنه متنوعه	٨١٧,٥٤٤	٥٢١,٧٩٦
الاجمـــــــــــالي	٢٢,١١٥,٢١٩	١٨,٣٠٧,٥٨٠

٢١ . أدوات دين مصدره

	سعر العائد	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	عائد ثابت	٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩
		٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩
الإجمالي			
أرصدة غير متداولة		٤,٧٨٣,٠١٧	٣,٠٧٣,٣٤٩

٢٢ . مخصصات أخري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافى المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد أخر الفترة
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٢٤٦	-	٦٦٤	(١٥٠)	(٤,٢٢٠)	٣,٥٤٠
مخصص التزامات عرضية	١٠,٦٦٣,٨٥١	١٨٩,٨٢٢	٣,٦١٣,٤٧٢	-	-	١٤,٤٦٧,١٤٥
مخصص مطالبات أخرى**	٤١٧,٢٧٥	٧,١٣٩	٩٢,٩٥٣	(٨,٨٢٠)	-	٥٠٨,٥٤٧
الاجمـــــــــــالي	١١,٠٨٨,٣٧٢	١٩٦,٩٦١	٣,٧٠٧,٠٨٩	(٨,٩٧٠)	(٤,٢٢٠)	١٤,٩٧٩,٢٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافى المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦
مخصص التزامات عرضية	٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٦٣,٨٥١
مخصص مطالبات أخرى**	٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥
الاجمـــــــــــالي	٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	-	١١,٠٨٨,٣٧٢

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣ . المدفوعـــــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية)الحق فى المساهمة(لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الأتي :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية الفترة / العام	٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١
ممنوحه أثناء الفترة / العام	٢٢,٨٦٩	٢٨,١٤٣
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام	(٣٦٩)	(٣,٦٩٣)
تم ممارستها أثناء الفترة / العام	(٢٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٨٨)
قائمه في نهاية الفترة / العام	٧٨,٧٢٥	٨٠,٠١٣

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٨,٨٧١
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٩٨٥
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩
الإجمـــــــــــالي			٧٨,٧٢٥

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الثامن عشر	الاصدار السابع عشر
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٧٢,٦٥	٤١,٤٨
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	%٢٣,٩٩	%١٨,٠٠
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	%٠,٨٠	%١,٣٠
تذبذب السعر (Volatility) %	%٣٦,٧٩	%٣٤,٧٥

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility)بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

٢٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية		
قروض و تسهيلات و أصول أخري	٨٤٨,٤٥٢	٩٤١,١٣١
ودائع و التزامات أخري	٧٤٣,٩٣٢	٧٢٨,٨٦٦

٢٥,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ايرادات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مصروفات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ايرادات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مصروفات
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	-	-	٦	١١٣,٧٣٥
شركه سى فينشرز كابيتال	٧	١,٧٩٩	٦٨٨	١٢٠
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	١٦٠	١,٩٨٦	٩١٣	-
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	١٢	١,٧٢٢	١١	٤٨٨
شركة التجاري الدولي للتمويل	٣٩	٨,٢٦٢	٤	٥٤٨
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	١٧	٤	١٠	-
تي سي ايه العقارية	٦٩,١٤٢	-	٧٨,٨٣٩	-

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢١,٠٥٢,٦٢٦	٣٨,٥٥٩,٨٣٨	١١,٠٥٦,٣٩٠	٢٠,١٢٧,٦٩٦
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٤,٧٣٦,٨٤١	٨,٦٧٥,٩٦٤	٢,٤٨٧,٦٨٨	٤,٥٢٨,٧٣٢
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	١,٥٣٤,٤٥٥	٣,٨٧٣,٣٧٠	١,٠٥٨,٢٧٥	٢,٤٧٣,٩٢٥
اعفاءات ضريبية	(٣,١٩١,٠٣٠)	(٥,٥٢٣,٤٦٩)	(١,٨٣٢,١١٦)	(٣,٤٩٩,٧٩٦)
ضريبة قطعية	٢,٢٣٥,٧٧٩	٣,٨٥٠,٧٩٥	١,٢٨٣,٤٢٥	٢,٤٨١,٢٦٤
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	٥,٣١٦,٠٤٥	١٠,٨٧٦,٦٦٠	٢,٩٩٧,٢٧٢	٥,٩٨٤,١٢٥
سعر الضريبة الفعلي	٢٥,٢٥٪	٢٨,٢١٪	٢٧,١١٪	٢٩,٧٣٪

٢٧ . أحداث هامه

- فى ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و٢٢,٢٥% و٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- فى ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و٢٨,٢٥% و٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- وبناءاً على التغير فى سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ المركز المالى كما هو مبين بايضاحى ٦ و٧.

- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ الف جم فى ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- شركة سى فينشرز	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨

٢٩ . مراكز العملات الهامة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	(٢,٠٥٥,١٣٧)	٢٠٤,٣٣٧
دولار أمريكي	٣,٠٥١,٩٠٤	٦٧٧,٧٣٦
جنيه إسترليني	٢٧,٥٨٢	١١,٤١٨
الين الياباني	(٤٩٢)	(١٠١)
فرنك سويسري	(١٥١)	١,٤٧١
اليورو	(١٧٤,٩٧٥)	(٢٧٨,٤٣٠)

بنك نثق فيه